

Описание функций и опций Дополнительного контроля

1. Общие положения

1.1. Настоящее Приложение:

1.1.1. является неотъемлемой частью Правил использования ИСББ для юридических лиц (далее – Приложение к Правилам);

1.1.2. содержит описание функций и опций Дополнительного контроля, реализованных Банком в Программном обеспечении, включая АРМ «Клиент Балтийского Банка» (АРМ КББ), которые направлены на повышение уровня безопасности работы в ИСББ Клиентов, использующих Дистанционный ЭД, в том числе при проведении расходных операций (платежей) по Счетам (далее - Функции ДК и Опции ДК, соответственно);

1.1.3. регламентирует условия и порядок: подключения, изменения параметров и отключения Опций ДК.

1.2. **Функции ДК** - встроенные в АРМ КББ дополнительные функции, не требующие предварительных действий, связанных с оформлением подключения, со стороны Клиента, реализованные в виде всплывающих окон запросов, либо функциональных клавиш.

1.2.1. перечень активных (действующих) в АРМ КББ Функций ДК, указан в Разделе 2 настоящего Приложения к Правилам;

1.2.2. Банк имеет право в одностороннем порядке: увеличивать или уменьшать количество Функций ДК, а также изменять механизм действия и условия использования, с предварительным уведомлением Клиента о таких изменениях, путем внесения изменений в настоящее Приложение к Правилам в порядке, предусмотренном Правилами и Договором;

1.2.3. Банк имеет право без уведомления Клиента вносить изменения в технические характеристики и свойства Функций ДК¹, не влекущие за собой изменения механизма действия и условий использования Функций ДК, указанных в настоящем Приложении к Правилам в одностороннем порядке и по своему усмотрению;

1.2.4. информация об использовании Клиентом Функций ДК не подлежит отражению в Спецификации регистрационных данных.

1.3. **Опции ДК** – дополнительные возможности, реализованные в ИСББ, подключаемые по письменному заявлению Клиента, с занесением определенных параметров (для реализации указанных Опций) в регистрационные данные Клиента в ИСББ;

1.3.1. перечень доступных к использованию в ИСББ Опций ДК указан в Разделе 2 настоящего Приложения к Правилам;

1.3.2. подключение Опций ДК осуществляется Банком на основании [Дополнительного листа к Заявлению о регистрации в ИСББ \(подключение/отключение опций Дополнительного контроля\)](#) (далее - [Заявление на опции ДК, Заявление](#)) по форме [Приложение № 12.1](#) к Правилам, подписанного Клиентом/Уполномоченным лицом (Руководителем) Клиента, заверенного оттиском печати в соответствии с действующей Карточкой. Порядок заполнения [Заявления на опции ДК](#) описан в Приложении 2.1 к Правилам;

1.3.3. на основании [Заявления](#) Банк заносит в регистрационные данные Клиента в ИСББ информацию о подключении Опций ДК, в том числе сведения, необходимые для реализации указанных Опций, после чего для подписания Сторонами оформляется новая Спецификация регистрационных данных Клиента в ИСББ;

1.3.4. Клиент может использовать предложенные Банком Опции ДК: все, одну из них или не использовать вовсе;

1.3.5. Опции ДК становятся доступными после подписания Спецификации регистрационных данных обеими Сторонами;

1.3.6. в случае изменения ранее зарегистрированных в ИСББ сведений, связанных с подключением Опций ДК, или в случае отключения Опций ДК, Клиент предоставляет в Банк [Заявление на опции ДК](#), в котором отражаются соответствующие изменения или содержится просьба об отключении соответствующей Опции ДК. После внесения изменений в регистрационные данные Клиента оформляется новая Спецификация регистрационных данных;

1.3.7. Банк имеет право в одностороннем порядке: увеличивать или уменьшать количество Опций ДК, а также изменять механизм действия и условия использования, с предварительным уведомлением Клиента о таких изменениях, путем внесения изменений в настоящее Приложение к Правилам в порядке, предусмотренном Правилами и Договором.

1.4. Порядок подключения/отключения Опций ДК, условия использования и механизм действия Опций ДК и Функций ДК, изложенные в настоящем Приложении к Правилам, принимаются Сторонами, а именно Банком и Клиентом, как обязательные к исполнению.

¹ под техническими характеристиками и свойствами Функций ДК в рамках настоящего Приложения к Правилам понимается программное обеспечение, используемое Банком для реализации определенной Функции ДК

2. Перечень действующих Опций ДК

2.1. Перечень действующих Функций ДК:

2.1.1. Функция «Актуализация КББ» - описание, механизм действия и условия применения изложены в Разделе 3 настоящего Приложения к Правилам.

2.2. Перечень действующих Опций ДК:

2.2.1. Опция «Контроль IP-адреса» - описание, механизм действия и условия применения изложены в Разделе 4 настоящего Приложения к Правилам;

2.2.2. Опция «SMS-код подтверждения платежей» («SMS-код подтверждения») - описание, механизм действия и условия применения изложены в Разделе 5 настоящего Приложения к Правилам.

3. Описание Функции «Актуализация КББ»

3.1. **Функция «Актуализация КББ»** позволяет поддерживать версию АРМ КББ, установленную на компьютере Клиента, в актуальном состоянии, путем автоматического запроса обновления версии.

3.2. **Подключение Функции «Актуализация КББ»:** Клиент использует Функцию «Актуализация КББ» с момента установки (обновления ранее установленной) версии АРМ КББ, которая поддерживает данную Функцию.

3.3. **Механизм действия Функции «Актуализация КББ»:**

3.3.1. активация Функции «Актуализация КББ» инициируется ежемесячно (регулярно один раз в месяц) автоматически, в момент открытия программы АРМ КББ (Клиент также имеет возможность запускать обновление Программного обеспечения самостоятельно в любой момент по своему усмотрению, используя соответствующую функциональную клавишу);

3.3.2. указанная Функция производит обновление Программного обеспечения с установкой новой версии АРМ КББ.

4. Описание Опции «Контроль IP-адреса»

4.1. **Опция «Контроль IP-адреса»:**

4.1.1. предусматривает регистрацию в ИСББ информации об IP-адресе и/или диапазонах IP-адресов (далее – IP-адрес) Клиента;

4.1.2. позволяет сопоставить информацию об IP-адресах Клиента, зарегистрированную в ИСББ, и IP-адрес, с которого фактически организован (инициирован Клиентом) сеанс связи, в том числе с целью передачи Электронных документов в Банк. При этом совпадение IP-адреса, с которого произошел сеанс связи от имени Клиента, с информацией об IP-адресе указанного Клиента, зарегистрированной в ИСББ, независимо от того, санкционирован ли сеанс связи Клиентом, либо сеанс связи происходит без ведома Клиента, означает положительный результат контроля, при этом указанный IP-адрес считается принадлежащим Клиенту;

4.1.3. осуществляет контроль техническими средствами ИСББ, установленными на стороне Банка, путем автоматического сравнения без проведения дополнительной технической экспертизы;

4.2. **Опция «Контроль IP-адреса» не применяется** при выполнении Клиентом следующих действий:

4.2.1. обновление программного обеспечения;

4.2.2. обновление «Справочника банков»;

4.2.3. отправка в Банк запроса на сертификат в процессе формирования ключей.

4.3. **Особые условия для Опции «Контроль IP-адреса»:**

4.3.1. на имя Клиента может быть зарегистрировано в ИСББ любое разумное количество IP-адресов (диапазонов IP-адресов);

4.3.2. предпочтительным вариантом является использование Клиентом статического (фиксированного, постоянного) IP-адреса;

4.3.3. в случае использования Клиентом динамического IP-адреса указывается диапазон IP-адресов, используемых ДНСР-сервисом;

4.3.4. не рекомендуется указание в качестве IP-адреса, адреса прокси-сервера (диапазона IP-адресов ДНСР-сервиса), за исключением случая, когда прокси-сервер используется для всех рабочих мест в локальной сети организации. **Внимание:** использование IP-адресов прокси-сервера, ДНСР-сервиса или модемного пула в качестве контрольного IP-адреса, зарегистрированного в ИСББ, существенно снижает возможности применения контрольных функций данной Опции, так как будут обрабатываться Электронные документы, направленные от имени Клиента, со всех компьютеров, использующих данный IP-адрес, в том числе не являющихся компьютером Клиента;

4.3.5. IP-адрес можно узнать следующим образом:

- у своего Интернет-провайдера или сетевого администратора локальной сети организации, если Клиент использует в качестве канала связи Интернет;
- у своего Интернет-провайдера, если Клиент использует в качестве канала связи модем, связывающийся с Интернет-провайдером (диапазоны IP-адресов модемного пула);

- обратившись в филиал Банка по месту обслуживания, если Клиент использует в качестве канала связи модем, связывающийся с модемным пулом, предоставленным Банком (диапазон IP-адресов модемного пула);

4.4. Для подключения Опции «Контроль IP-адреса»:

4.4.1. Клиент предоставляет в Банк оформленное [Заявление на опции ДК](#), в порядке определенном пунктом 1.3.2. настоящего Приложения к Правилам, в котором указывает IP-адреса (диапазон IP-адресов) для внесения указанной информации в регистрационные данные Клиента в ИСББ;

4.4.2. на основании указанного [Заявления](#) сотрудник Банка заносит IP-адреса в регистрационные данные Клиента в ИСББ, распечатывает в 2-х экземплярах новую Спецификацию регистрационных данных, с учетом внесенных изменений;

4.4.3. не позднее следующего дня за днем подписания Спецификации Сторонами Опция «Контроль IP-адреса» подключается (активируется в ИСББ);

4.4.4. для осуществления работы с данной Опцией Клиенту необходимо обновить на своем рабочем месте версию АРМ КББ.

4.5. Механизм действия Опции «Контроль IP-адреса»:

4.5.1. Банк принимает Электронные документы, поступившие от имени Клиента, только при условии совпадения IP-адресов, с которых отправлены Электронные документы, IP-адресам, внесенным в регистрационные данные Клиента в ИСББ на основании списка, указанного в Заявлении на опции ДК;

4.5.2. Банк отказывает в приеме Электронных документов в случае, если указанные Электронные документы поступили в Банк с IP-адресов, не входящих в действующий список IP-адресов Клиента, зарегистрированный в ИСББ, при этом Банк оставляет за собой право осуществлять приостановление обмена Электронными документами с Клиентом в соответствии с пунктом 4.12. Правил.

4.6. Для отключения Опции «Контроль IP-адреса»:

4.6.1. Клиент предоставляет в банк [Заявление](#) с проставленной отметкой в поле «Отключить» (с удалением всех зарегистрированных IP-адресов). Если ни одного IP-адреса в ИСББ не зарегистрировано, то Опция автоматически отключается;

4.6.2. после внесения изменений в регистрационные данные Клиента в ИСББ (отключения Опции «Контроль IP-адреса» на основании заявления Клиента) сотрудником Банка распечатывается в 2 (двух) экземплярах новая Спецификация регистрационных данных, которая подписывается Сторонами;

4.6.3. не позднее следующего дня за днем подписания Спецификации Опция «Контроль IP-адреса» деактивируется (отключается в ИСББ);

4.6.4. с момента деактивации (отключения) опции «Контроля IP-адреса» Банк принимает в обработку Электронные документы, направленные от имени Клиента с любого IP-адреса.

5. Описание Опции «SMS-код подтверждения платежей»

5.1. Опция «SMS-код подтверждения платежей» предусматривает дополнительное подтверждение платежей при проведении Клиентом расходных операций по Счетам в рублях РФ с применением в Электронных расчетных документах переменного кода, полученного от Банка посредством SMS-сообщения, который признается Сторонами дополнительным реквизитом таких документов;

5.1.1. контроль осуществляется техническими средствами ИСББ, установленными на стороне Банка, путем автоматической проверки наличия «SMS-кода подтверждения платежа», как дополнительного реквизита Электронного документа, а также его корректности (совпадение с данными Банка);

5.1.2. в случае успешного прохождения контроля «SMS-кода подтверждения платежа», как реквизита в Электронных документах Клиента, документы принимаются Банком к дальнейшей обработке.

5.2. **Особые условия при использовании Опции «SMS-код подтверждения платежей»:** указанная Опция предоставляется Клиентам, являющимся владельцами номеров мобильных телефонов стандарта GSM или CDMA операторов сотовой связи, зарегистрированных только на территории Российской Федерации.

5.3. Опция «SMS-код подтверждения платежей» не применяется:

5.3.1. к любым другим Электронным расчетным документам, отличным от платежных поручений в рублях РФ, в том числе к проводимым в режиме «Балтийский Банк ON-LINE»: запросам на получение выписки, запросам, связанным с обработкой реестров (в рамках договоров о перечислении денежных средств на счета физических лиц);

5.3.2. при запросе на сертификат в процессе формирования ключей.

5.4. Для подключения Опции «SMS-код подтверждения платежей»:

5.4.1. Клиент предоставляет в Банк оформленное [Заявление на опции ДК](#), в порядке определенном пунктом 1.3.2. настоящего Приложения к Правилам, в котором указывает список номеров мобильных телефонов представителей Клиента для внесения в регистрационные данные Клиента в ИСББ;

5.4.2. на основании указанного [Заявления](#) сотрудник Банка заносит список номеров мобильных телефонов в регистрационные данные Клиента в ИСББ, на которые Банком могут быть направлены «SMS-коды подтверждения платежей», распечатывает в 2 (двух) экземплярах новую Спецификацию регистрационных данных, с учетом внесенных изменений;

5.4.2.1. после регистрации в ИСББ информации о каждом конкретном мобильном телефоне и его владельце, на указанный (зарегистрированный в ИСББ) номер автоматически высылается SMS:

- отправитель - BaltBank;
- текст - «ISBB: <дата><время> Telefon xxxxxxxxxx podklyuchen k servisu Bank-Klient»;

5.4.2.2. при удалении из ИСББ информации о ранее зарегистрированном конкретном мобильном телефоне на указанный (ранее зарегистрированный в ИСББ) номер автоматически высылается SMS:

- отправитель - BaltBank;
- текст - «ISBB: <дата><время> Telefon xxxxxxxxxx otklyuchen ot servisa Bank-Klient»;

5.4.3. не позднее следующего дня за днем подписания Сторонами Спецификации, Опция «SMS-код подтверждения платежей» подключается (активируется в ИСББ);

5.4.4. для осуществления работы с данной Опцией Клиенту необходимо обновить на своем рабочем месте версию АРМ КББ.

5.5. Механизм действия Опции «SMS-код подтверждения платежей»:

5.5.1. после подписания ЭЦП сформированных Электронных документов в момент инициирования Клиентом сеанса связи для отправки пакета указанных Электронных документов в Банк (далее – «Сессия отправки пакета ЭД») открывается экранная форма, в которой Клиенту предлагается выбрать один из зарегистрированных в ИСББ номеров мобильных телефонов;

5.5.2. после выбора Клиентом одного из указанных номеров мобильного телефона, в Банк программным путем направляется запрос о получении «SMS – кода подтверждения платежей» на указанный Клиентом номер мобильного телефона;

5.5.3. при получении автоматического запроса от Клиента, Банк, с помощью технических средств ИСББ, осуществляет генерацию «SMS-кода подтверждения платежей» и направляет на указанный номер мобильного телефона Клиента SMS-сообщение с номера BaltBank следующего содержания: «ISBB: <SMS-код подтверждения платежей>»;

5.5.4. Клиент вводит полученный от Банка SMS-код в экранную форму и продолжает Сессию отправки пакета ЭД. Введенный Клиентом SMS-код подтверждения платежей становится дополнительным реквизитом всех Электронных документов, направляемых в рамках указанной Сессии отправки пакета ЭД.

✓ **Внимание:** в случае сбоя в работе программы во временном интервале с момента инициирования Клиентом Сессии отправки пакета ЭД и до момента завершения указанной Сессии (отправки в Банк пакета ЭД, подтвержденного SMS-кодом) необходимо повторно инициировать Сессию отправки пакета ЭД с получением нового SMS-кода от Банка;

5.5.5. при получении от Клиента Электронных документов, содержащих «SMS-код подтверждения платежей», Банк осуществляет автоматический контроль соответствия указанного реквизита, информации содержащейся в ИСББ, при этом:

5.5.5.1. **Банк принимает** Электронные документы, только в случае прохождения контроля по «SMS-коду подтверждения платежей» (SMS-код соответствует);

5.5.5.2. **Банк не принимает** Электронные документы, в случае не прохождения контроля по «SMS-коду подтверждения платежей» (SMS-код не соответствует/отсутствие SMS-кода).

5.6. Для отключения Опции «SMS-код подтверждения платежей»:

5.6.1. Клиент предоставляет в Банк [Заявление](#) с проставленной отметкой в поле «Отключить» (с удалением всех зарегистрированных телефонных номеров). Если ни одного телефонного номера в ИСББ не зарегистрировано - Опция автоматически отключается;

5.6.2. после внесения изменений в регистрационные данные Клиента в ИСББ (отключения Опции «SMS-код подтверждения платежей») сотрудником Банка распечатывается в 2 (двух) экземплярах новая Спецификация регистрационных данных, которая подписывается Сторонами;

5.6.3. не позднее следующего дня за днем подписания Спецификации Опция «SMS-код подтверждения платежей» деактивируется (отключается в ИСББ);

5.6.4. с момента деактивации (отключения) опции «SMS-код подтверждения платежей» Электронные документы, полученные от имени Клиента, принимаются Банком при прохождении стандартной процедуры контроля: без учета реквизита «SMS-код подтверждения платежей».